

**PERAN GAYA HIDUP DALAM MEMODERASI PENGARUH LITERASI
KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER*
PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

ANGELA TIARA SAKTI

21012010144/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

**PERAN GAYA HIDUP DALAM MEMODERASI PENGARUH LITERASI
KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER*
PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



Oleh:

**ANGELA TIARA SAKTI
21012010144/FEB/EM**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

SKRIPSI

**PERAN GAYA HIDUP DALAM MEMODERASI PENGARUH LITERASI
KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE PAYLATER
PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:

ANGELA TIARA SAKTI
21012010144/FEB/EM

Telah Dipertahankan Dihadapan

Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi

**Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Pada Tanggal : 13 Juni 2025

Pembimbing Utama



Dr. Muhadjir Anwar, MM., CFP
NIP. 19650907199103001

**Tim Penguji
Ketua**



Ira Wikartika, S.E., M.M.
NIPPPK. 197902222021212006

Anggota



Ayundha Evanthy, S.E., M.S.M.
NPT. 21219870301350

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

Wp

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Angela Tiara Sakti
NPM : 21012010144
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 13 Juni 2025
Yang Membuat pernyataan



Angela Tiara Sakti
NPM. 21012010144

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun skripsi ini dengan tepat waktu. Tidak lupa juga shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW dan para sahabat serta pengikutnya. Dalam skripsi ini penulis mengambil judul “Peran Gaya Hidup dalam Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna *Shopee PayLater* pada Generasi Z di Kota Surabaya”, disusun guna memenuhi salah satu syarat penilaian kelulusan program Pendidikan Strata 1 Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan skripsi ini, tidak terlepas dari adanya bimbingan, arahan, saran, nasihat dan motivasi dari orang-orang terdekat serta dari berbagai pihak, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.. Oleh karena itu sudah sepantasnya dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si. CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen , Fakultas Ekonomi dan Bisnis, UPN “Veteran” Jawa Timur.

4. Dr. Muhadjir Anwar, M.M., CFP., selaku dosen pembimbing yang dengan sabar memberikan segala arahan, dukungan serta motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan mendapat hasil yang terbaik. Semoga Bapak Muhadjir selalu diberikan kesehatan dan keberkahan atas segala kebaikan yang telah Bapak berikan.
5. Kedua orang tua penulis yang telah banyak memberi dukungan baik moral dan materil, kasih sayang, serta doa yang tidak pernah berhenti kepada penulis. Terima kasih sudah selalu mengusahakan yang terbaik agar penulis dapat menyelesaikan masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini dengan lancar.
6. Yolanda, Olivia, dan Aurora, saudara kandung penulis yang selalu memberikan bantuan motivasi dan dukungan selama ini. Terima kasih juga kepada tante Ria, yang selalu memberikan dukungan moral dan materil selama masa perkuliahan penulis.
7. Kepada seluruh teman-teman Kepengurusan Himpunan Mahasiswa Manajemen Angkatan 2021, dan teman-teman BLMJ 24-25. Terima kasih untuk kenangan, cerita, pelajaran, pengalaman dan waktu yang kalian berikan selama masa perkuliahan ini.
8. Annauval Fatikhathuinni'am, terima kasih karena selalu menemani masa perkuliahan penulis, atas waktu, dukungan moral dan materil, makanan enak yang diberikan kepada penulis. Terima kasih atas semua bantuan yang diberikan sehingga penulis tetap selalu semangat dalam menyelesaikan perkuliahan hingga selesai.

9. Urichil dan enhypen yang telah menjadi sumber semangat penulis dalam menyelesaikan skripsi melalui karya dan lagunya. Kepada seluruh penghuni *gmmv & dmd* yang telah memberikan hiburan tambahan bagi penulis. Serta playlist *heroines* yang tidak pernah dilewatkan untuk didengarkan.
10. Kepada diri saya sendiri, Angela Tiara Sakti, Terima kasih karena sudah mau bertahan selama 4 tahun dalam menyelesaikan masa perkuliahan, terimakasih karena perjuangan dan karena tidak menyerah dalam menjalani kehidupan hingga memperoleh gelar sarjana. Semoga semua yang diimpikan dapat tercapai, dan perjuangan tidak selesai sampai disini.
11. Semua pihak yang tidak bisa penulis rinci satu per satu yang telah banyak membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, tetapi terlepas dari itu penulis sudah mengusahakannya sebaik mungkin. Penulis berharap bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak.

Surabaya, 23 Mei 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	14
1.3. Tujuan Penelitian.....	15
1.4. Manfaat Penelitian	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1. Penelitian Terdahulu.....	17
2.2. Tinjauan Teori	23
2.2.1. Grand Theory.....	23
2.2.1.1. Theory of Planned Behavior (TPB)	23
2.2.1.2. Technology Acceptance Model (TAM).....	26
2.2.2. Variabel Penelitian	27
2.2.2.1. Perilaku Konsumtif	27
2.2.2.2. Literasi Keuangan	32
2.2.2.3. Kemudahan Penggunaan (<i>Ease of Use</i>)	36
2.2.2.4. Gaya Hidup	39
2.3. Hubungan Antar Variabel.....	41
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif	41
2.3.2 Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Perilaku Konsumtif	43

2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi	44
2.3.4 Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi	45
2.4. Kerangka Konseptual	46
2.5. Hipotesis.....	47
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	48
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	48
3.1.1. Variabel Terikat (Dependen).....	48
3.1.2. Variabel Bebas (Independen).....	49
3.1.3. Variabel Moderasi (Z).....	50
3.2. Skala Pengukuran Variabel	50
3.3. Teknik Penentuan Sampel	51
3.3.1. Populasi	51
3.3.2. Sampel	52
3.4. Teknik Pengumpulan Data	53
3.4.1. Jenis Data.....	53
3.4.2. Sumber Data	53
3.4.3. Metode Pengumpulan Data	53
3.5. Uji Validitas dan Reliabilitas.....	54
3.5.1. Uji Validitas	54
3.5.2. Uji Reliabilitas	54
3.6. Teknik Analisis Data	55
3.6.1 Outer Model.....	56
3.6.2 Inner Model	59

3.6.3	Uji Moderasi	60
3.6.4	Model Penelitian	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		62
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	62
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian.....	63
4.2.1	Karakteristik Responden.....	63
4.2.2	Deskripsi Hasil Variabel	67
4.3	Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	74
4.3.1	Interpretasi Hasil PLS.....	74
4.4	Pembahasan.....	86
4.4.1	Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif generasi Z di Kota Surabaya	86
4.4.2	Pengaruh kemudahan penggunaan terhadap perilaku konsumtif generasi Z di Kota Surabaya	89
4.4.3	Gaya hidup dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif generasi Z di Kota Surabaya.....	91
4.4.4	Gaya hidup dalam memoderasi pengaruh kemudahan penggunaan terhadap perilaku konsumtif generasi Z di Kota Surabaya	93
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		96
5.1	Kesimpulan	96
5.2	Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA.....		99
Lampiran		104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1. Tren Penggunaan Financial Technology Tahun 2024	2
Gambar 1. 2. Grafik Layanan Paylater Paling Banyak Digunakan.....	4
Gambar 1. 3. Grafik Alasan Penggunaan PayLater.....	8
Gambar 2. 1 Model Theory Planned Behavior	24
Gambar 2. 2 Konsep Technology Acceptance Model	26
Gambar 2. 3 Kerangka Konseptual	46
Gambar 3. 1 Model Kerangka Penelitian.....	61

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1. Skor Pilihan Kuisisioner	51
Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Usia Responden.....	65
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan atau Uang Saku per Bulan.....	65
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Intensitas Penggunaan Shopee PayLater dalam 6 Bulan	66
Tabel 4. 5 Frekuensi Jawaban Variabel Literasi Keuangan.....	67
Tabel 4. 6 Frekuensi Jawaban Variabel Kemudahan Penggunaan	69
Tabel 4. 7 Frekuensi Jawaban Variabel Perilaku Konsumtif.....	71
Tabel 4. 8 Frekuensi Jawaban Variabel Gaya Hidup.....	73
Tabel 4. 9 Outer Loading	75
Tabel 4. 10 Outer Loading Setelah Eliminasi	76
Tabel 4. 11 Discriminant Validity.....	77
Tabel 4. 12 Cross Loading	79
Tabel 4. 13 Discriminant Validity	80
Tabel 4. 14 Composite Reliability.....	81
Tabel 4. 15 R-Square.....	82
Tabel 4. 16 Path Coefficients	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kusioner Penelitian.....	104
Lampiran 2 Tabulasi Data	108
Lampiran 3 Frekuensi Data Identitas Responden	111
Lampiran 4 Frekuensi Data Jawaban Responden	112
Lampiran 5 Hasil Olah Data	116

**PERAN GAYA HIDUP DALAM MEMODERASI PENGARUH LITERASI
KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER*
PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

Oleh:

ANGELA TIARA SAKTI
21012010144/FEB/EM

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan kemudahan penggunaan terhadap perilaku konsumtif dengan dimoderasi oleh variabel gaya hidup. Populasi dalam penelitian ini yaitu pengguna Shopee *PayLater* pada generasi Z yang berumur 17-28 tahun di Kota Surabaya. Sampel yang didapatkan sebanyak 112 responden yang didapat dengan teknik *non-probability sampling* dengan kriteria antara lain, 1) Berusia 17-28 tahun, berdomisili di Kota Surabaya, 2) Pernah melakukan transaksi menggunakan Shopee *PayLater* dalam 6 bulan terakhir, setidaknya 2 kali transaksi. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan penyebaran kuisioner menggunakan skala likert 1-5 yang kemudian dianalisis dengan SEM-PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Konsumtif. Kemudahan Penggunaan memberikan pengaruh positif terhadap Perilaku Konsumtif. Gaya hidup mampu memperkuat pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif. Gaya hidup tidak dapat memoderasi pengaruh Kemudahan Penggunaan terhadap Perilaku Konsumtif pengguna Shopee *PayLater* di Kota Surabaya.

Kata Kunci: Gaya Hidup; Literasi Keuangan; Kemudahan Penggunaan; Perilaku Konsumtif